


0-794272

На правах рукописи



**ОКРУЖКО ОКСАНА АЛЕКСАНДРОВНА**

**Бухгалтерская экспертиза расчетов с контрагентами в  
строительстве**

Специальность – 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Москва - 2012

Работа выполнена на кафедрах: «Аудит» ФГБОУ ВПО «Всероссийский заочный финансово-экономический институт» и «Бухгалтерский учет и аудит» ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления»

**Научные руководители:** доктор экономических наук, профессор  
**Кеворкова Жанна Аракеловна**

доктор экономических наук  
**Агеева Ольга Андреевна**

**Официальные оппоненты:** доктор экономических наук, профессор  
**Кришталева Таисия Ивановна**

кандидат экономических наук, доцент  
**Решетов Константин Юрьевич**

**Ведущая организация** **ФГБОУ ВПО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова»**

Защита состоится 19 марта 2012 г. в 12 час. на заседании Диссертационного совета Д 212.049.05 при Государственном университете управления по адресу: 109542, г. Москва, Рязанский проспект, д.99.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления» по адресу: 109542, г. Москва, Рязанский проспект, д.99.

Автореферат размещен на официальном сайте ВАК Минобрнауки РФ по адресу: <http://vak.ed.gov.ru>

Автореферат разослан «16» февраля 2012 года.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000801028

Ученый секретарь Диссертационного совета Д 212.049.05  
к.э.н., доцент

Л.В. Токун

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Современные экономические веяния и процессы обуславливают все новые перемены в структуре российского бизнеса. Сегодня многие компании находятся в стадии активных изменений: происходит переосмысление позиций на рынке, в разные сферы жизни внедряются инновации, пересматривается структура управления. Между тем неоднозначная ситуация в учетной среде на фоне реформирования отечественной системы бухгалтерского учета, жесткая конкуренция за рынки сбыта и труда, недостаток, а подчас и полное отсутствие необходимой информации вынуждают хозяйствующие субъекты воспользоваться многочисленными пробелами российского законодательства в отнюдь не благих целях.

Организации строительной индустрии в этом смысле не являются исключением. Увеличение объемов инвестиций в строительный комплекс, освоение новых технологий, серьезно меняющих потребности в строительных конструкциях и материалах, многообразие форм расчетов, диктуемых обычаями делового оборота, их сложность и многоступенчатость во многом усиливают эти негативные тенденции.

Учитывая, что подавляющее большинство противоправных действий возникает в процессе расчетов между участниками строительной деятельности, ключевую роль в их выявлении и предупреждении должна играть четко отлаженная система экономического контроля за состоянием расчетной дисциплины. Во многом эта задача решается с помощью бухгалтерской экспертизы строительных организаций.

Современный этап развития экспертно-бухгалтерской деятельности характеризуется определенными процессами в теории и практике, существенно сказывающимися на информационной, организационной и методической направленности бухгалтерской экспертизы. Так, в 2008 году в России создано Некоммерческое партнерство «Палата судебных экспертов», изначально ориентированное на разработку правил и стандартов судебно-экспертной деятельности. Однако в настоящее время на практике деятельность указанной саморегулируемой организации охватывает ведущие государственные и негосударственные независимые экспертные учреждения, действующие как в рамках судебных, так и в области инициативных экспертных исследований. Безусловно, сложившаяся ситуация требует расширения границ специальных бухгалтерских познаний и разработки поисковых экспертных методик, ориентированных как на нужды процессуального законодательства, так и на возможности внесудебного урегулирования конфликтов.

Важно отметить, что экспертам-бухгалтерам приходится проводить экспертизы в отношении всех отраслей народного хозяйства. Однако применение универсальных методик во многом не учитывает специфические особенности инвестиционно-строительной сферы, определяющие порядок отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете, системе документооборота, формах учетной документации.

Более того, успешное развитие экспертной практики невозможно вне связи и совершенствования теоретических положений бухгалтерской экспертизы. На протяжении всего периода развития бухгалтерской экспертизы представления о ее природе существенно видоизменялись. Но и в настоящее время отсутствует однозначное понимание указанного вида исследовательской и одновременно практической деятельности.

**Степень разработанности темы.** Фундаментальные аспекты становления и развития бухгалтерской экспертизы в системе экономико-правовых знаний заложены в трудах ведущих отечественных и зарубежных ученых: Г.А. Атанесян, А.М. Бандурки, Н.Г. Гаджиева, С.П. Голубятникова, А.М. Зимина, С.А. Звягина, С.Ф. Иванова, Ж.А. Кеворковой, Н.П. Майлис, Г.М. Надгорного, С.С. Остроумова, А.М. Ромашова, В.Г. Танасевича, С.П. Фортинского.

Вместе с тем в составе публикаций, посвященных проблематике экспертного бухгалтерского исследования, наибольшее предпочтение отдается процессуальным вопросам назначения и проведения судебно-бухгалтерской экспертизы на этапе предварительного расследования, в арбитражном, уголовном и гражданском процессах. К ним можно причислить работы Ш.И. Алибекова, А.А. Беловой, Н.Т. Белухи, Т.М. Дмитренко, Е.С. Дубоносова, Е.П. Нелезиной, Е.Р. Россинской, Г.Р. Хамидуллиной, С.Г. Чадаева, В.В. Шадрина.

В то же время возможности проведения бухгалтерской экспертизы по инициативе стороны защиты, а также вне рамок судебного процесса в современной литературе освещены не в полной мере. Недостаточно проработаны в специализированной литературы вопросы разработки отраслевых методик экспертного бухгалтерского исследования.

Указанные обстоятельства предопределили необходимость исследования трудов ученых и практикующих специалистов в области бухгалтерского учета, аудита и контроля хозяйствующих субъектов в целом и строительной отрасли, в частности. В их числе: О.А. Агеева, Н.А. Адамов, Э.А. Арнс, А.В. Вислова, О.Е. Золотова, Т.Ю. Кошкина, Ю.В. Павленко, А.М. Петров, А.А. Савин, О.И. Соснаускене, Л.П. Фомичева, А.Е. Шевелев, Т.К. Юлина и ряд других.

Очевидная актуальность темы исследования, недостаточная степень разработанности концептуальных и методических положений бухгалтерской экспертизы в строительной сфере предопределили выбор темы, цели и задач диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационной работы является совершенствование теоретических и организационно-методических положений бухгалтерской экспертизы расчетных взаимоотношений между участниками инвестиционно-строительной деятельности. Целевая составляющая исследования обусловила необходимость постановки и решения ряда научных и практических задач:

- обосновать природу и предпосылки формирования теоретических аспектов бухгалтерской экспертизы в системе научного знания;
- обобщить категориальный аппарат бухгалтерской экспертизы;



- сформулировать методические подходы к формированию объективной информационной базы экспертного исследования учета расчетов в строительной организации;
- систематизировать способы и приемы бухгалтерской экспертизы в условиях многообразия форм и видов расчетных операций с контрагентами;
- предложить методику экспертного бухгалтерского исследования текущих расчетов и обязательств с учетом специфики договорных отношений в строительной отрасли;
- раскрыть возможности реализации отдельных процедур бухгалтерской экспертизы на примере конкретного задания эксперту-бухгалтеру.

**Область исследования.** Исследование соответствует п. 3.5 «Бухгалтерская и статистическая экспертизы», а также п. 3.6 «Методология и базовые принципы проведения судебно-бухгалтерской экспертизы» специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта научных специальностей ВАК РФ.

**Объект исследования** включает совокупность теоретико-методологических, методических и практических аспектов бухгалтерской экспертизы расчетных взаимоотношений субъектов строительного комплекса.

**Предметом исследования** выступает процесс проведения бухгалтерской экспертизы различных фактов хозяйственной деятельности, явившихся следствием расчетных операций с контрагентами.

**Методологическая основа исследования.** Теоретической базой исследования послужили труды ученых, внесших весомый вклад в формирование основных категорий бухгалтерской экспертизы.

В процессе подготовки диссертационной работы переработана научно-методическая и специальная литература, а также периодические издания практикующих специалистов в рамках предметной области исследования.

Основу нормативной базы диссертационного исследования составили законодательные акты Российской Федерации и нормативно-правовые документы Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Минэкономразвития РФ, Министерства Внутренних дел РФ, Министерства Юстиции РФ. В диссертации использованы материалы, собранные автором в процессе преподавания дисциплин «Бухгалтерский учет», трудовой деятельности в Межрайонной ИФНС № 7- по Калужской области, а также в ходе исследования отдельных материалов гражданских и уголовных дел при УМВД по Калужской области и аудиторских проверок строительных организаций.

Методологической основой диссертационного исследования послужил диалектический подход к изучению ряда научных отраслей, в числе которых бухгалтерский учет, экономический анализ, контроль и ревизия, аудит, налогообложение, правоведение.

При разработке основных положений диссертации использовалась следующая группа методов:

- историко-логический подход для обоснования процессов становления и развития бухгалтерской экспертизы как прикладной научной дисциплины;

- комплексный подход, позволивший исследовать бухгалтерскую экспертизу в тесной взаимосвязи и взаимообусловленности с другими направлениями экономико-правовых знаний;

- системный подход, в рамках которого единая система бухгалтерского учета расчетов строительных организаций была подвергнута анализу многообразных типов связей, что послужило основой для разработки методики бухгалтерской экспертизы предметной области исследования.

В ходе реализации задач научного и прикладного характера были также задействованы методы наблюдения и сравнения, анализа и синтеза, конкретизации и моделирования, формализации и абстрагирования.

**Научная новизна исследования** заключается в систематизации, обобщении и развитии концептуальных положений и методических аспектов проведения бухгалтерской экспертизы различных форм и видов расчетов в организациях строительного комплекса.

Наиболее значимые положения, обладающие научной новизной, сводятся к следующему:

- уточнен научно-понятийный аппарат бухгалтерской экспертизы, позволяющий трактовать ее сущность не с позиции юридического права, а с точки зрения бухгалтерской науки. Предложена система признаков, характерных для данного направления экономико-правовых знаний: наличие специальных знаний, правовой, целевой, результативный, информационный и психологический признаки;

- выделены отраслевые особенности строительной деятельности: долгосрочный характер производственного цикла; конструктивная сложность и высокая себестоимость сооружаемых объектов; влияние геолого-климатических условий на процесс выполнения и сдачи строительных работ; особый порядок ценообразования и договорных отношений между участниками строительной деятельности, оказывающие влияние на сложившуюся систему договорных взаимоотношений и последовательность проведения бухгалтерской экспертизы;

- сформулированы методические подходы к проведению бухгалтерской экспертизы на основе выделения точек экспертного исследования, сгруппированных по классификационным признакам: способу экономической группировки информации в бухгалтерской отчетности, форме расчетов, категории контрагентов, времени исполнения обязательства, составу элементов, регулирующих размер обязательств, дополнительным обстоятельствам;

- на основе взаимосвязи расчетных операций со значительным количеством бухгалтерских счетов и субсчетов предложены схемы бухгалтерских записей по учету расчетов для различных участников строительной деятельности;

- классифицированы методы экспертного бухгалтерского исследования расчетов с контрагентами в строительных организациях по трем укрупненным

позициям (общие, частные, специальные), для каждой из которых автором уточнен конкретный инструментарий с учетом характера поставленных перед бухгалтером-экспертом вопросов;

- разработана методика проведения бухгалтерской экспертизы расчетов с контрагентами в целом и даны рекомендации по ее применению в рамках конкретного экспертного задания. Суть методики состоит в выработке адресной программы действий и системы научно-обоснованных, упорядоченных методов, приемов и процедур, направленных на установление необходимых фактов, обусловленных содержанием экспертного задания. Рекомендованная методика структурирована в четыре этапа, для каждого из которых предложен алгоритм экспертных действий как в условиях многообразия текущих расчетов в строительных организациях, так и при решении конкретных вопросов, адресованных эксперту-бухгалтеру. На основе систематизации практики применения различных способов исполнения обязательств строительными организациями автором определены четыре основные процедуры экспертного бухгалтерского исследования, обозначен перечень и спрогнозированы экономические последствия возможных искажений в процессе учета расчетов с контрагентами хозяйствующего субъекта;

- выделены и классифицированы типичные ошибки в системе учета расчетов с контрагентами. В основу классификации положена группировка типичных ошибок по трем основным стадиям учетного процесса: заключение хозяйственного договора (4 типичные ошибки); его исполнение в расчетных взаимоотношениях между участниками сделки (10 типичных ошибок); формирование бухгалтерской отчетности (три типичные ошибки).

**Практическая значимость исследования** заключается в возможности реализации сформулированных в работе положений в процессе осуществления практической экспертной деятельности, а также иных форм контроля полноты, достоверности и объективности бухгалтерской информации о расчетах хозяйствующих субъектов. Положения, уточняющие основные научные категории бухгалтерской экспертизы, позволяют обозначить пределы компетенции эксперта-бухгалтера в процессе его работы по заданию собственников, аппарата управления хозяйствующего субъекта, участников хозяйственного спора. Кроме того, они могут быть использованы и при рассмотрении материалов дела по решению суда либо постановлению правоохранительных органов.

Рекомендации в области методики и процедур экспертного исследования также носят прикладной характер и могут применяться при проведении государственных и негосударственных бухгалтерских экспертиз организаций строительной сферы, а также иных отраслей народного хозяйства.

Сформулированные в работе выводы и предложения могут быть взяты за основу при подготовке учебно-методических комплексов в высших учебных заведениях по дисциплинам: «Судебная бухгалтерия», «Судебно-бухгалтерская экспертиза», «Аудит», «Ревизия и контроль», «Бухгалтерский учет», а также в системе подготовки кадров и повышения квалификации бухгалтеров,

экспертов-бухгалтеров, аудиторов, юристов, работников ФНС и правоохранительных органов.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Наиболее значимые положения, явившиеся результатом проведенного исследования, обсуждались на ежегодных научно-практических конференциях ВЗФЭИ «Обеспечение устойчивого экономического и социального развития России» в г. Москве, «Теория и практика развития экономики региона» в г. Калуге, а также на международных и всероссийских научно-практических конференциях высших учебных заведений городов Омска, Иркутска, Воронежа.

Отдельные рекомендации и разработки диссертации нашли практическое применение в ходе деятельности экспертных подразделений и подразделений по борьбе с экономическими преступлениями УМВД России по Калужской области, а также при разработке внутрифирменных стандартов и проведении аудиторских проверок ООО «Аудиторская компания «Бизнес-аудит», ООО «Мосэксперт аудит», что подтверждено справками и актами о внедрении.

Практическое использование результатов исследования подтверждено справками и актами о внедрении.

**Публикации.** Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 17 научных работах общим объемом 33,72 п.л., (из них авторский объем – 7,21 п.л.), в числе которых 1 монография и 4 научных статьи в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

**Объем и структура диссертации.** Диссертация содержит введение, три главы, заключение, список использованной литературы, включающий 180 источников, 11 приложений. Материалы исследования изложены на 190 страницах, в числе которых 23 таблицы и 7 рисунков.

**Во введении** обоснована актуальность и значение темы диссертационной работы для современной экспертной теории и практики, обозначены цель и задачи, предмет и методологическая база, научная новизна и практическая значимость результатов исследования.

**В первой главе** «Теоретические основы бухгалтерской экспертизы в системе экономико-правовых знаний» изложены: концептуальные положения инициативной бухгалтерской экспертизы, обозначены ее роль и отличительные признаки от других форм экономического контроля, описан понятийно-категориальный аппарат данной отрасли научных и практических исследований.

**Во второй главе** «Методические подходы к бухгалтерской экспертизе расчетов с контрагентами» исследованы вопросы методологии бухгалтерской экспертизы расчетов с контрагентами в строительстве, выделены основные направления экспертной работы с учетом отраслевой специфики деятельности строительных организаций, обозначен методический инструментарий практической экспертной деятельности. Достаточное внимание уделено проблемам информационного обеспечения экспертного бухгалтерского исследования текущих расчетов и обязательств в инвестиционно-строительной отрасли.

**Третья глава** «Методика экспертного бухгалтерского исследования дебиторской и кредиторской задолженности строительных организаций» посвящена разработке основных составляющих модели экспертной методики расчетов с участниками строительной индустрии и ее апробации на примере конкретного экспертного задания.

**В заключении** обобщены итоговые положения диссертационного исследования и даны рекомендации к их использованию.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

### ***2.1. Концептуальные положения бухгалтерской экспертизы как специальной отрасли интегрированных экономических и правовых знаний***

Одной из действенных возможностей оценки достоверности и добросовестности фактов хозяйственной деятельности, отраженных в системе бухгалтерского учета, выступает бухгалтерская экспертиза хозяйствующих субъектов. С одной стороны, она содействует укреплению государственной законности, а, с другой, призвана повысить добросовестность хозяйственных отношений за счет усиления «прозрачности» российской экономики. Однако, несмотря на очевидные преимущества, реализация данной формы экономического контроля сопряжена с определенными трудностями. Основной тому причиной служит то обстоятельство, что исторически бухгалтерская экспертиза была ориентирована на нужды уголовного судопроизводства. Однако и на современном этапе своего развития приоритет в научных кругах по-прежнему отдается юридическому аспекту экспертизы. Вероятно, поэтому термин «бухгалтерская экспертиза» во многих случаях подменяется понятием «судебно-бухгалтерская экспертиза». А процессуально-правовой аспект судебно-экспертной деятельности выступает в качестве ее отличительного признака от других форм экономического контроля.

Между тем результаты проведенного исследования позволили аргументировать, что связь бухгалтерской экспертизы с процессуальным правом носит, скорее, характер соподчиненности и отображает лишь внешние признаки экспертной деятельности, в то время как принципиальные ее положения не носят правового характера, а заключены в основах бухгалтерского учета. Данное обстоятельство обосновано нами в процессе диссертационного исследования путем систематизации общих (включающих предмет, объект и метод исследования) и частных признаков бухгалтерской экспертизы (в числе которых наличие специальных знаний, цель, результаты, информационная база исследования, психологический признак).

Следует отметить, что бухгалтерская экспертиза может проводиться и во внесудебном порядке по договору между юридическим или физическим лицом и негосударственной экспертной организацией. В настоящее время, несмотря на множество конфликтных ситуаций в процессе взаимоотношений с деловыми партнерами, мало кто из участников сделки имеет прямую заинтересованность

в доведении споров до суда или сведений правоохранительных органов. Для многих хозяйствующих субъектов проведение бухгалтерской экспертизы может стать гарантом качественного исполнения условий договора.

В этой связи мы полагаем, что экспертное бухгалтерское исследование, выполненное на основании постановления лица, производящего дознание, следователя, прокурора либо определения суда, несомненно, является судебно-бухгалтерской экспертизой. Вне рамок следствия, а также в случае, когда инициатором экспертизы выступает сторона защиты, такую экспертизу корректнее называть бухгалтерской.

При этом комплексный подход к исследованию природы бухгалтерской экспертизы позволил автору трактовать ее как особый тип экономических познаний, интегрирующий различные виды исследований в области бухгалтерского учета, включая судебно-бухгалтерскую экспертизу, аудит, документальную ревизию, налоговую проверку.

При всем многообразии подходов к определению понятия данной отрасли научных знаний, по нашему мнению, под *бухгалтерской экспертизой* следует понимать основанное на специальных знаниях экономическое исследование документальных данных, с целью решения поставленных перед бухгалтером-экспертом задач и составления обоснованного заключения.

## ***2.2. Обоснование системы диалектических категорий бухгалтерской экспертизы***

В процессе изучения категориально-понятийного аппарата бухгалтерской экспертизы было установлено, что единой позиции среди специалистов по вопросам обоснования ее предмета, объекта и метода также не существует.

Так, под предметом бухгалтерской экспертизы одни авторы понимают круг вопросов, поставленных на разрешение бухгалтеру-эксперту, другие относят к нему факты, события и явления, третья группа специалистов утверждает, что в качестве предмета исследования могут выступать хозяйственные операции, в то время как некоторые исследователи склоняются к финансово-хозяйственной деятельности организации в целом.

Базируясь на проведенных исследованиях, мы, в свою очередь, считаем, что предметом экспертизы является не собственно факт или операция как таковые, а их выявление, идентификация. В то же время, на наш взгляд, сами факты, процессы и хозяйственные операции целесообразно относить к объектам экспертного исследования, т.е. к элементам, посредством которых эксперт решает поставленные перед ним задачи. Рассмотрение в качестве предмета экспертизы всех аспектов финансово-хозяйственной деятельности организации, по нашему мнению, также некорректно, поскольку такая расширенная трактовка способна сориентировать бухгалтеров-экспертов на превышение пределов своей компетенции и привести к подмене бухгалтерской экспертизы другими ее видами.

С учетом вышеизложенного нами предложены следующие уточнения к содержанию предмета исследуемой области экономических знаний.

*Предметом* бухгалтерской экспертизы является установление фактов и суждений о фактах путем исследования отраженных в системе бухгалтерского учета и отчетности имущества, источников его формирования, хозяйственных операций и их результатов, а также других объектов, являющихся носителями информации о происшедшем событии с целью представления заказчику квалифицированного заключения, обусловленного выполняемым экспертом-бухгалтером заданием.

Исходя из сформулированного нами определения, можно заключить, что предмет бухгалтерской экспертизы определен и обусловлен объектами, задачами, методами и условиями, в которых осуществляется исследование, а также пределами компетенции бухгалтера-эксперта.

Неоднозначная точка зрения у ведущих специалистов существует и в отношении толкования метода бухгалтерского экспертного исследования. Прежде всего, это связано с тем, что одни авторы оценивают экспертизу с позиции практической деятельности, а другие – исключительно в научном контексте. Между тем различие между эмпирическими и теоретическими методами познания носит относительный характер, поскольку методы практической деятельности, характеризующие совокупность действий по решению практических задач, формируются и основываются на соответствующих научных методах, а любая теория опирается на практическую деятельность.

В специализированной литературе выделяют различные классификации способов и приемов экспертного исследования. На наш взгляд, наиболее предпочтительным следует считать их деление на общие, частные и специальные. В диссертации обосновывается, что для бухгалтерской экспертизы характерно наличие не собственного методического инструментария, а системы методов, позаимствованных из различных научных отраслей и практической деятельности.

Анализ юридической и экономической литературы позволил автору выработать собственный подход к определению объекта бухгалтерской экспертизы.

В настоящее время при исследовании данной категории прослеживаются две явные позиции. Большинство специалистов исходят из понимания объекта, как носителя информации о фактах и событиях, источника фактических данных, подлежащих экспертному исследованию, что полностью соответствует процессуальной природе экспертизы, продекларированной Федеральным законом от 31 мая 2001 г. № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации».

С другой стороны, ряд исследователей сходятся во мнении, что объектом бухгалтерского экспертного исследования выступают не информационные носители как таковые, а содержащиеся в них факты, события, явления.

В процессе диссертационной работы автором доказано, что обе позиции можно по праву считать оправданными. С одной стороны, объект бухгалтерской экспертизы имеет значение письменного или вещественного доказательства, а значит, представляется в форме документов, имеющих

значение для дела. С другой стороны, доказательственное значение имеет не собственно документация, а запечатленные в ней отображения фактов хозяйственной деятельности. Но поскольку явления и процессы можно познать лишь путем исследования материальных носителей информации, автором предложены следующие уточнения к определению сущности объекта экспертизы. *Объектом* бухгалтерской экспертизы выступают первичные и сводные документы бухгалтерского учета, финансовой отчетности и другие материалы дела, а также содержащиеся в них факты, явления и действия, имеющие отношение к выполнению экспертного задания.

Данный подход позволяет рассматривать любой объект экспертизы непосредственно в двух проекциях: с учетом его формы и исходя из экономического содержания. Форма отражает внешние признаки объекта, а содержание – его внутренние свойства. Исследование объекта бухгалтерской экспертизы должно идти от формы к содержанию, что позволяет бухгалтеру-эксперту установить связи и различия с другими объектами и прийти к соответствующим выводам. Результатом структурно-системного подхода к изучению свойств и признаков объектов бухгалтерской экспертизы стало построение их классификации. По мнению автора, исходя из степени значимости содержащейся в объектах информации, они могут быть структурированы как основные, вспомогательные и дополнительные (рис. 1).



Рис. 1.2. Объекты бухгалтерской экспертизы



В диссертации отмечается, что исследование объектов бухгалтерской экспертизы тесно связано с вопросами компетенции эксперта-бухгалтера. Поэтому мы полагаем, что в ходе экспертной деятельности важно опираться на ряд критериев, среди которых определяющим должен стать критерий ценности (полезности) информации.

### ***2.3. Методические подходы к формированию объективной информационной базы экспертного исследования в системе бухгалтерского учета текущих расчетов и обязательств организации***

В настоящее время в рамках действующей в России учетной системы все большее распространение получают отдельные разновидности бухгалтерских экспертиз, основанием для производства которых служат конкретные участки бухгалтерского учета, сформированные в общей структуре бухгалтерии хозяйствующего субъекта. Данная тенденция обуславливает необходимость разработки принципиально новых методик экспертного исследования, определяемых содержанием предмета и объектов бухгалтерской экспертизы.

Нам представляется, что наиболее значимым и многоплановым разделом бухгалтерского учета выступают расчеты с контрагентами, которые составляют основу избранной автором предметной области исследования.

Любому хозяйствующему субъекту в процессе финансово-экономической деятельности присуща собственная система расчетов, охватывающая все стадии кругооборота его средств. При этом четкая регламентация порядка учета расчетных операций с контрагентами в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в настоящее время отсутствует. Результаты исследования позволили автору сделать вывод о том, что трактовка и последовательность формирования бухгалтерской информации об основных составляющих расчетных взаимоотношений (собственно понятия «расчеты», «обязательства», «контрагенты», «сделка», «хозяйственный договор», «способы исполнения обязательств» и т.п.) предопределяются нормами гражданского законодательства. В связи с этим, фактически, предметом бухгалтерского учета расчетов с контрагентами выступает гражданско-правовое (юридическое) содержание фактов хозяйственной жизни. Данное обстоятельство вызывает необходимость расширения круга специальных бухгалтерских познаний, обуславливает применение сложного арсенала экспертных методов, что, в свою очередь, не может не сказаться на содержании методики бухгалтерской экспертизы указанного раздела учета.

Поскольку весь спектр расчетных операций с контрагентами так или иначе сопряжен с условиями договора, нам представляется, что собственно хозяйственный договор следует рассматривать как непосредственный объект бухгалтерской экспертизы (таблица 1).

Автором сформулирован перечень существенных условий договоров, традиционных для строительной сферы, включая возможные механизмы использования договора как средства уклонения от норм закона о долевом участии в строительстве.

Экспертное бухгалтерское исследование расчетных операций существенно отличается от методик бухгалтерской экспертизы других учетных объектов. Основная причина такого различия кроется в составе информационного обеспечения, аккумулирующего в себе не только перечень нормативно-правовых актов и документов, представленных на исследование бухгалтеру-эксперту, но и значительное количество дополнительных объектов бухгалтерской экспертизы, без глубокого изучения которых возможность построения аргументированной доказательной базы нельзя будет считать полной.

Таблица 1

**Основные направления бухгалтерской экспертизы хозяйственных договоров**

<b>Направления бухгалтерской экспертизы</b>	<b>Структурные подразделения, участвующие в исследовании</b>	<b>Экспертные задачи</b>
1. Правовая	Юридический отдел	Проверка соответствия договора требованиям действующего законодательства и обычаям делового оборота
2. Бухгалтерская	Финансовая и управленческая бухгалтерия	Исследование бухгалтерского сопровождения договора (документооборота, корреспонденции счетов, учетной оценки объектов, отражения состояния имущества и обязательств в бухгалтерской отчетности)
3. Налоговая	Бухгалтерская и финансовая службы	Оценка налоговых последствий реализации договора (объекты налогообложения, налоговые ставки, возможность использования налоговых льгот)
4. Экономическая	Управленческая бухгалтерия, планово-экономический отдел, служба маркетинга	Анализ извлекаемых экономических выгод, рисков по договору, ценовой политики, схем и форм расчетов
5. Технологическая	Конструкторское бюро, производственно-технический отдел (ПТО)	Оценка технических параметров отчуждаемых либо приобретаемых по договору активов

В диссертации установлено, что информационную базу бухгалтерской экспертизы можно охарактеризовать как синтез различных видов информации, как прямо, так и косвенно обуславливающей технику формирования учетных данных о расчетах с контрагентами. Поэтому в процессе формирования информационного массива эксперту-бухгалтеру важно отобрать источники данных, отражающие как сам факт возникновения или прекращения договорных обязательств, так и изменения в составе объектов бухгалтерского учета, явившихся следствием расчетных операций с контрагентами.

В ходе исследования предпринята попытка увязать различные источники данных для наиболее полного информационного обеспечения проводимых

бухгалтерских экспертиз. Результатом такой увязки послужила разработка точек экспертного исследования как направлений познавательной деятельности эксперта-бухгалтера, базирующихся на основных правилах нормативного регулирования бухгалтерского учета и принципах формирования финансовой отчетности хозяйствующего субъекта (таблица 2).

Поскольку информационная база осуществления расчетных операций с контрагентами обусловлена большим количеством бухгалтерских счетов, в диссертационной работе дана оценка их взаимосвязи.

Таблица 2

### Точки экспертного исследования расчетов с контрагентами

Классификационный признак выделения точки экспертизы	Виды расчетов
По способу экономической группировки в бухгалтерской отчетности	<ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ с покупателями и заказчиками</li> <li>⇒ с поставщиками и подрядчиками</li> <li>⇒ с разными дебиторами и кредиторами</li> </ul>
По форме	<ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ денежные (наличные, безналичные)</li> <li>⇒ неденежные (зачет встречного однородного требования, отступное, новация, уступка права требования, перевод долга, расчеты векселями)</li> </ul>
По категории контрагентов	<ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ С физическими лицами</li> <li>⇒ С юридическими лицами</li> <li>⇒ С государством</li> </ul>
По времени исполнения обязательства	<ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ Срочные (долгосрочные и краткосрочные);</li> <li>⇒ Просроченные</li> <li>⇒ Отсроченные</li> </ul>
По составу элементов, регулирующих размер обязательств	<ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ Резервы по сомнительным долгам,</li> <li>⇒ Авансы полученные;</li> <li>⇒ Авансы уплаченные</li> </ul>
По дополнительным объектам	<ul style="list-style-type: none"> <li>⇒ Обеспечения обязательств и платежей полученные</li> <li>⇒ Обеспечения обязательств и платежей выданные</li> <li>⇒ Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов</li> <li>⇒ Расчеты как результат событий после отчетной даты</li> <li>⇒ Расчеты как следствие условных фактов хозяйственной деятельности</li> <li>⇒ Расчеты как результат совместной деятельности</li> <li>⇒ Расчеты по отчетному сегменту</li> <li>⇒ Показатели структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности</li> </ul>

Это позволило сформировать схемы возможных бухгалтерских записей по учету расчетов для различных участников строительной деятельности (рис. 2).

Наличие расхождений между исследуемыми экспертом корреспонденциями и рекомендованными в диссертации бухгалтерскими проводками, учитывающими экономическое содержание различных

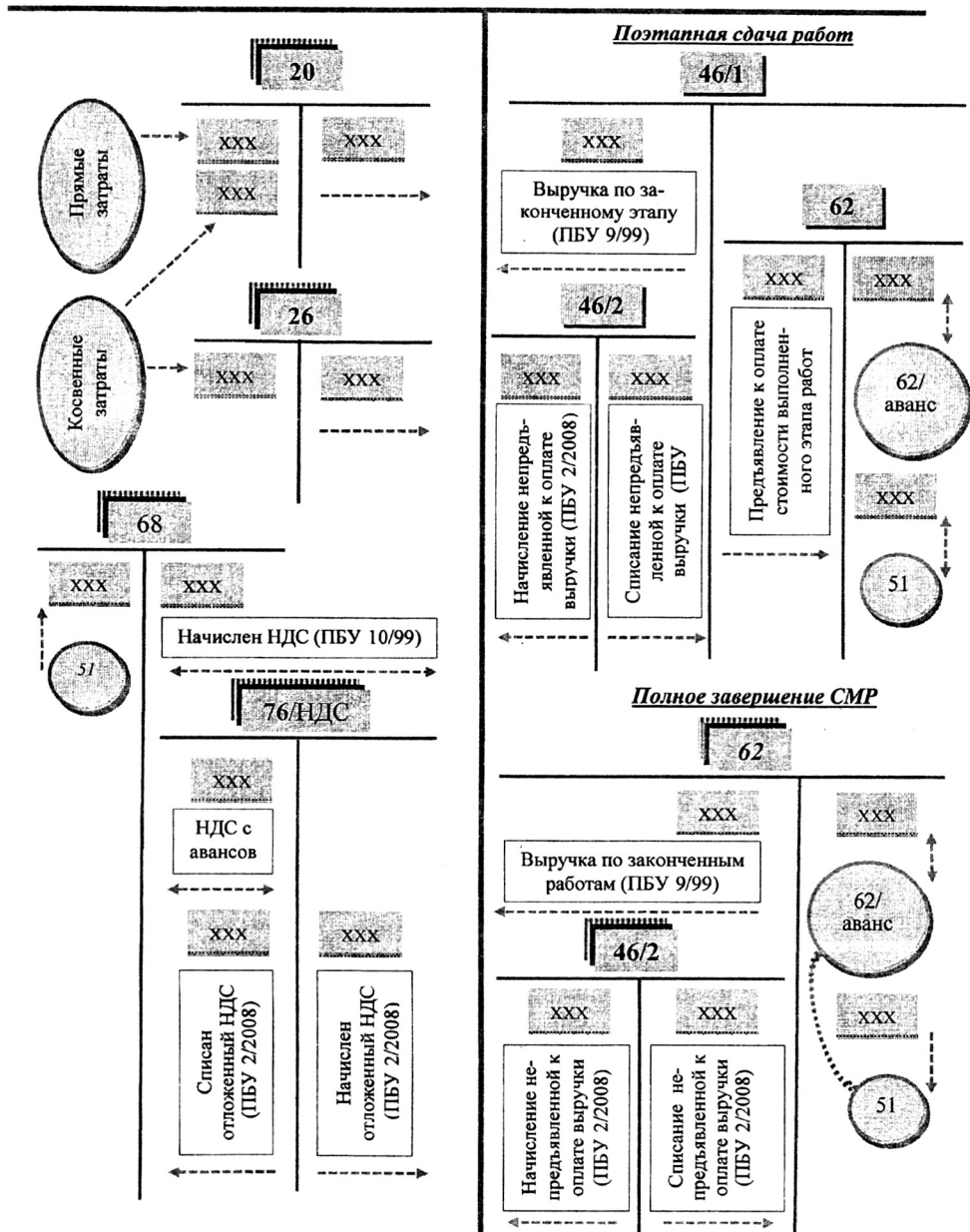


Рис. 2. Схема учетных записей при формировании финансового результата подрядных строительных организаций

хозяйственных операций, может служить основанием для более глубокого изучения фактов хозяйственной деятельности на предмет обнаружения возможных несоответствий в системе бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта.

#### 2.4. Систематизация способов и приемов экспертного бухгалтерского исследования расчетных операций с контрагентами

Возможность выявления деструктивных признаков во многом зависит от применяемого экспертом-бухгалтером комплекса методов, направленных на исследование искажений как в одном, так и в группе документов, отражающих однородные либо взаимосвязанные факты хозяйственной деятельности (рис. 3).

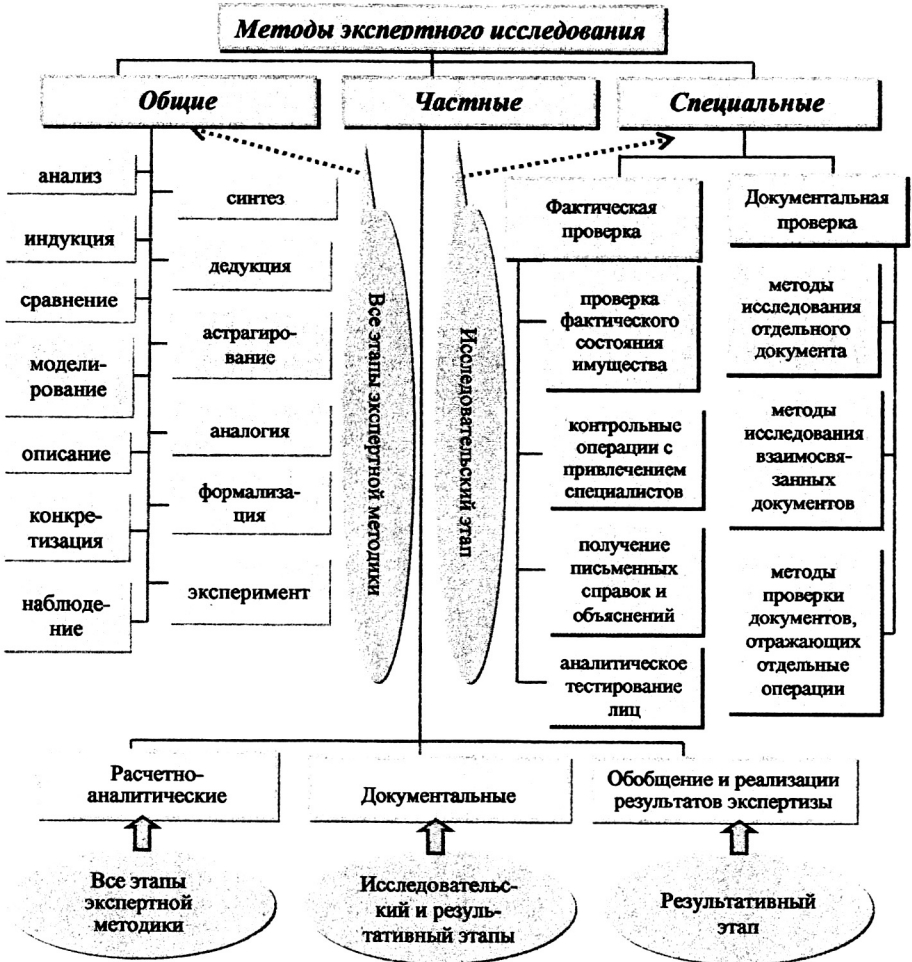


Рис. 3. Методы экспертного исследования расчетов с контрагентами

С учетом избранного автором предмета исследования в диссертации предложена классификация способов и приемов бухгалтерской экспертизы, направленных на обоснование достоверности и добросовестности бухгалтерской информации о расчетах с контрагентами как на общих этапах экспертной работы, так и применительно к конкретным точкам экспертизы.

Автором также определены возможности применения каждой группы методов в зависимости от задач, поставленных на рассмотрение бухгалтеру-эксперту.

Учитывая, что выбор тех или иных методов предопределяется содержанием предмета бухгалтерской экспертизы, для бухгалтера-эксперта серьезное значение играет объективная разработка последовательности их применения, которая в свою очередь, лежит в основе экспертной методики.

### ***2.5. Разработка методики бухгалтерской экспертизы текущих расчетов и обязательств в организациях строительной отрасли***

Результаты проведенного исследования позволили сделать вывод, что методику бухгалтерской экспертизы следует трактовать не только как систему научно-обоснованных, упорядоченных методов, приемов и процедур, но и как конкретную программу действий, направленных на установление необходимых фактов, в рамках выполняемого экспертом-бухгалтером задания.

При этом в ходе разработки экспертной методики автором учтена специфика исследуемых объектов, характер извлекаемой из них информации, а также юридическая природа экспертизы. Данное обстоятельство позволило сформулировать основные требования, предъявляемые к содержанию методики бухгалтерской экспертизы, а также определить объективные и субъективные факторы, которые необходимо учесть при производстве экспертизы по конкретному делу. По нашему мнению, модель поисковой методики бухгалтерской экспертизы расчетов с контрагентами может быть структурирована в четыре этапа (рис. 4).

Целевая составляющая методики бухгалтерской экспертизы предполагает выявление причин и условий, способствующих возникновению деструктивных факторов в системе бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта. При разработке экспертной методики автором осуществлена увязка исследуемой системы расчетных взаимоотношений с нормами российского законодательства (в первую очередь, требованиями национальных бухгалтерских стандартов).

С целью упорядочения организационных аспектов экспертной деятельности даны рекомендации по планированию бухгалтерской экспертизы, обозначены основные направления экспертного исследования расчетной дисциплины хозяйствующих субъектов, подготовлена программа действий эксперта-бухгалтера при изучении им системы текущих расчетов и обязательств подрядных строительных организаций.

В процессе оптимизации экспертной работы автор считает наиболее предпочтительным применение методов документальной и фактической проверки, в числе которых можно выделить приемы исследования отдельного



Рис. 4. Модель экспертной методики учета расчетов с контрагентами

учетного документа, а также группы документов, отражающих одну или несколько взаимосвязанных операций либо движение однородного имущества, контрольную проверку текущих расчетов и обязательств, получение письменных справок специалистов, тестирование лиц, имеющих прямое или косвенное отношение к исследуемому факту хозяйственной деятельности.

Для оценки риска непогашения дебиторской задолженности, возможных штрафных санкций и качества обязательств перед кредиторами автором рекомендуется использовать систему показателей, алгоритм расчета и экономическое содержание которых представлены в диссертации.

Процесс обобщения результатов исследования и подготовки заключения эксперта-бухгалтера на завершающей стадии экспертной методики раскрыт в диссертационной работе на примере экспертного задания по обоснованию стоимости работ, выполненных подрядной строительной организацией.

Обзор итогов деятельности экспертных организаций на предмет учета расчетов между субъектами строительной индустрии позволил выделить классификатор типичных ошибок, возможных как на стадии заключения хозяйственного договора, так и в ходе расчетных взаимоотношений между участниками сделки (рис. 5).

Для оценки риска непогашения дебиторской задолженности, возможных штрафных санкций и качества обязательств перед кредиторами автором рекомендуется использовать систему показателей, алгоритм расчета и экономическое содержание которых представлены в диссертации.

Систематизируя практику применения различных способов исполнения обязательств строительными организациями, нами определены основные процедуры их экспертного бухгалтерского исследования. В таблице 3 представлен перечень контрольных процедур при производстве бухгалтерской экспертизы расчетов с поставщиками и строительными подрядчиками.

Таблица 3

**Основные процедуры бухгалтерской экспертизы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Наименование	Сущность контрольных процедур	Возможные искажения	Последствия искажений
1	2	3	4
1. Исследование обоснованности и правильности отражения в учете поступивших товарно-материальных ценностей (в т. ч. по неотфактурованным поставкам и давальческих материалов), оборудования, приема выполненных строительных работ,	Проверка наличия и правильности заполнения первичных документов (актов приема-передачи, выполненных работ, накладных, приходных ордеров, авансовых отчетов и др.), а также объемов фактически принятых строительных материалов, других ценностей, объемов выполненных работ, оказанных услуг и их отражения в учете. Проверка полноты и	Отсутствие необходимых реквизитов, подписей должностных и материально-ответственных лиц, несоответствие объемов полученных ценностей, выполненных работ объемам, указанным в первичных документах, не-правильное и несвоевременное отражение	Невозможность отражения в бухгалтерском учете операций по оприходованным ценностям (работам, услугам), искажение данных бухгалтерского учета и отчетности



1	2	3	4
оказанных услуг (в т. ч. услуги по аренде)	объективности информации, на забалансовых счетах 001, 002, 003, 005, 008	фактов прихода ценностей, приемки работ и услуг на счетах бухгалтерского учета	
2. Исследование своевременности и достоверности расчетных операций с поставщиками, субподрядчиками (в т. ч. штрафных санкций за нарушение условий договора)	Сопоставление первичных документов по приобретению МПЗ и приему выполненных работ (услуг) с условиями договора поставки, расчетно-платежными документами (выписками банка, платежными поручениями, расходными кассовыми ордерами), уведомлением (заявлением) о взаимозачете и иными документами, предусматривающими неденежные способы исполнения обязательств. Проверка обоснованности претензий в случае несоблюдения обязательств по договору	Несоблюдение сроков оплаты, а также стоимости поставленных МПЗ (выполненных работ, оказанных услуг), нарушение порядка расчетов неденежными средствами	Несоответствие данных первичного учета данным синтетического и аналитического учета, штрафные санкции за нарушение условий договора, разрыв отношений с поставщиком
3. Экспертиза расчетов с бюджетом	Проверка правильности и своевременности предъявления к вычету НДС в зависимости от формы расчетов и условий договора при общем режиме налогообложения (включения сумм налога в стоимость приобретенных ценностей (работ, услуг) при применении специального налогового режима), соблюдение принципа раздельного учета операций, облагаемых и не облагаемых НДС.	Некорректное отражение в учете суммы налога, неверное формирование налоговой базы по НДС	Невозможность предъявления к вычету НДС, уплаченного поставщикам и подрядчикам, штрафные санкции со стороны налоговых органов
4. Оценка состояния внутреннего контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками	Исследование результатов инвентаризации на предмет подтверждения задолженности, актов сверки с поставщиками (подрядчиками), выявление причин и оценка возникших расхождений, выявление крупнейших кредиторов, проверка формирования группировки по срокам образования, и выявленной суммы просроченной задолженности	Отсутствие актов результатов инвентаризации либо актов сверки с отдельными контрагентами, наличие расхождений в учете по данным исследуемой организации и сведениям ее контрагентов	Невозможность оценки качественного состава и структуры кредиторской задолженности, некорректный учет и отражение в финансовой отчетности обязательств перед контрагентами

### Ошибки на стадии заключения договора

- заключение договора без уточнения основных положений, что влечет за собой некорректное отражение его условий в бухгалтерском учете;
- ошибочное закрепление метода определения финансовых результатов по «мере готовности» по всем заключаемым договорам подряда (включая те, на которые не распространяются нормы ПБУ 2/2008);
- подписание дополнительного договора с третьими лицами для пользования ими строительной площадки в рамках действующего законодательства;
- объединение в подрядном договоре разноплановых по характеру работ в категорию общестроительных

### Ошибки на стадии исполнения договора

- подписание акта выполненных работ на определенный процент от суммы договора, что не позволяет подтвердить связь сданных работ заказчику с принятыми работами от субподрядчика;
- подписание промежуточных актов выполненных работ с заказчиком и субподрядчиком после завершения строительства;
- учет выручки по договору подряда в полном объеме, в то время как по данным актов и справок (формы N KC-2 и N KC-3) работы были приняты только частично;
- отнесение амортизации по временным зданиям и сооружениям на себестоимость работ подрядной организации;
- несоответствие количества списанных на себестоимость в отчетном периоде материалов и ресурсов, израсходованных за месяц по данным актов о приемке выполненных работ (ф. N KC-2);
- возмещение входящего НДС по неотфактурованным поставкам;
- включение в собственные затраты стоимости давальческих материалов;
- несвоевременное списание задолженности с истекшим сроком исковой давности, а также безнадежного долга на счет прочих доходов и расходов при наличии ранее образованного резерва;
- отсутствие аналитического учета заказчиком строительства доли объекта, профинансированной инвестором, и доли, финансируемой за счет деятельности по оказанию услуг генподрядчику;
- несвоевременное предъявление претензий контрагентам.

### Ошибки при формировании финансовой отчетности

- отражение в бухгалтерской финансовой отчетности сумм гарантийного удержания, срок погашения которых еще не наступил, в составе просроченной кредиторской задолженности заказчиком (просроченной дебиторской задолженности подрядчиком);
- искажение суммы дебиторской задолженности в финансовой отчетности в виду некорректного перевода долга на нового должника;
- искажение суммы обязательств ввиду необоснованного перекрытия кредиторской задолженности перед одним контрагентом дебиторской задолженностью другого лица

Рис.5. Классификатор типичных ошибок в системе учета расчетов с контрагентами

Процесс обобщения результатов исследования и подготовки заключения эксперта-бухгалтера на завершающей стадии экспертной методики раскрыт в диссертационной работе на примере экспертного задания по обоснованию стоимости работ, выполненных подрядной строительной организацией.

Предложенный алгоритм бухгалтерской экспертной работы может быть реализован не только в системе внешнего, но и в рамках внутреннего контроля за состоянием расчетной дисциплины строительных организаций.

При комплексном использовании указанная система контрольных процедур позволяет повысить эффективность проведения бухгалтерских экспертиз различных форм расчетов не только по уже сложившимся фактам хозяйственной деятельности, но и в ходе реализации мероприятий превентивного характера, что особенно важно для гармонизации хозяйственных отношений в строительной сфере.

## **ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

Теоретический вклад автора состоит в систематизации фундаментальных положений экспертного бухгалтерского исследования и методических аспектов инициативной бухгалтерской экспертизы учета текущих расчетов и обязательств в организациях строительной индустрии.

Обоснована необходимость дальнейшей оптимизации теории и методологии экспертного исследования в сложившейся системе экономико-правовых знаний. В продолжение развития частной теории бухгалтерской экспертизы автором сформулирован научно-понятийный аппарат, система признаков и информационная база бухгалтерского экспертного исследования, практически унифицированные для различных категорий заказчиков и характера экспертных заданий.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в конструировании модели экспертной бухгалтерской методики исследования учета расчетов с контрагентами в строительной отрасли. Для оптимизации методического инструментария предложены основные экспертные процедуры в привязке к различным способам исполнения обязательств по договору и статусу контрагента. С целью упорядочения организационных аспектов экспертной деятельности даны рекомендации в области планирования экспертной работы, программы действий эксперта-бухгалтера при изучении расчетной дисциплины подрядных строительных организаций, обоснования возможных последствий нарушения договорных обязательств.

Практическое применение авторских рекомендаций нашло отражение в форме конкретного экспертного задания, суть которого состоит в материальной оценке изменения объемов строительных работ.

**Основные положения диссертации нашли отражения в следующих работах автора:**

*Статьи, опубликованные в изданиях, рекомендованных ВАК РФ*

1. Окружо О.А. Объект исследования в бухгалтерской экспертизе // Российское предпринимательство, издательство «Креативная экономика», выпуск 1, 2009. – 0,3 п.л.

2. Окружко О.А. Методика экспертного исследования текущих расчетов и обязательств организации // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета, № 2, 2010. – 0,54 п.л.

3. Кеворкова Ж.А., Окружко О.А. Точки бухгалтерской экспертизы расчетов в строительстве // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета № 5, 2011. – 0,71 п.л. (в т.ч. авторский объем – 0,4 п.л.).

4. Окружко О.А. Бухгалтерская экспертиза неденежных расчетов в строительной сфере // Аудит и финансовый анализ, № 6, 2011. – 1,09 п.л.

#### *Публикации в других изданиях:*

5. Окружко О.А. Критерии достоверности и добросовестности бухгалтерской информации // Материалы VI Межрегиональной научно-практической конференции «Теория и практика развития экономики региона». – Калуга: ИД «Эйдос», 2007. – 0,39 п.л.

6. Окружко О.А. Бухгалтерская экспертиза отчетной бухгалтерской информации // Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита». – Иркутск, БГУЭП, 2008. – 0,34 п.л.

7. Окружко О.А. Организация бухгалтерской экспертизы расчетов в строительстве // Материалы VII Межрегиональной научно-практической конференции «Теория и практика развития экономики региона». – Калуга: ИД «Эйдос», 2008. – 0,39 п.л.

8. Окружко О.А. Бухгалтерская экспертиза и МСФО // Материалы научно-практической конференции Всероссийского заочного финансово-экономического института «Стратегия развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в условиях социально-ориентированной экономики в соответствии с МСФО и МСА». – М., ВЗФЭИ, 2008. – 0,32 п.л.

9. Окружко О.А. Информационная база бухгалтерской экспертизы // Материалы Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организации». – Воронеж: ОАО «Центрально-Черноземное книжное издательство», 2008. – 0,27 п.л.

10. Кеворкова Ж.А., Окружко О.А. Проблемы научного обоснования бухгалтерской экспертизы хозяйствующих субъектов // Материалы Международной научно-практической конференции Омского филиала ВЗФЭИ «Инновационное развитие экономики региона: опыт и перспективы». – Омск: Вестник Филиала ВЗФЭИ в г. Омске № 9, 2008. – 0,29 п.л. (в т.ч. авторский объем 0,15 п.л.).

11. Окружко О.А. Экономический анализ как метод выявления и предупреждения правонарушений при производстве бухгалтерской экспертизы // Материалы научно-практической конференции Кафедры бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности Всероссийского заочного финансово-экономического института «Актуальные проблемы теории и практики бухгалтерского учета и экономического анализа в условиях перехода России на инновационный путь развития». – М.: издательство «Спутник+», 2009. – 0,3 п.л.

12. Окружко О.А. Бухгалтерский учет расчетов по долевым строительству // Материалы VIII Межрегиональной научно-практической конференции «Теория и практика развития экономики региона». – Калуга: ИД «Эйдос», 2009. – 0,32 п.л.

13. Кеворкова Ж.А., Окружко О.А. Концептуальные положения бухгалтерской экспертизы в современных условиях хозяйствования коммерческих организаций // Материалы Международной НПК «Социально-экономическая и финансовая политика России в процессе перехода на инновационный путь развития». – М.: ВЗФЭИ, 2009 – 0,51 п.л. (в т.ч. авторский объем – 0,25 п.л.).

14. Современные тенденции развития бухгалтерского учета и экономического анализа: теория и практика: Монография / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2009. – 264 с. (в т.ч. авторский объем – 0,6 п.л.).

15. Окружко О.А. Частная теория бухгалтерской экспертизы // Материалы НПК

ВЗФЭИ «Актуальные проблемы методологии, организации и практики финансового контроля, аудита и судебно-бухгалтерской экспертизы в процессе перехода на инновационный путь развития». – М.: ВЗФЭИ, 2011. – 0,36 п.л.

16. Хозяйственный договор как предметная область бухгалтерской экспертизы // Материалы X Международной НПК «Теория и практика развития экономики региона». – Калуга: ИД «Эйдос», 2011. – 0,6 п.л.

17. Возможности бухгалтерской экспертизы подрядных строительных организаций // Сборник научных работ лауреатов конкурса имени Е.Р. Дашковой. Выпуск 5. – Калуга: КГУ им. Цюлковского, 2011. – 0,59 п.л.

ЛР ИД № 00009 от 25.08.99 г.

Подписано в печать 14.02.2012. Формат 60×90 1/16.  
Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman Сут.  
Усл. печ. л. 1,0. Тираж 100 экз. Заказ № 2474.

Отпечатано в редакционно-издательском отделе  
Всероссийского заочного  
финансово-экономического института (ВЗФЭИ)  
с оригинал-макета заказчика.  
Олеко Дундича, 23, Москва, Г-96, ГСП-5, 123995



